РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2025/1979 НА КОМИСИЯТА

от 1 октомври 2025 година

за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на единните образци за докладване, указанията и методиката за докладване на размера на таксите за кредитни преводи, незабавни кредитни преводи и платежни сметки, както и на дела на отказаните операции

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 г. за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебити в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 ([1]), и по-специално член 15, параграф 5, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) Докладването на размера на таксите съгласно член 15, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 260/2012 следва да позволи на Комисията да оцени въздействието на правилото за начисляваните за незабавни кредитни преводи такси, предвидено в член 5б, параграф 1 от посочения регламент, върху таксите за платежните сметки както за националните, така и за презграничните кредитни преводи, и за незабавните кредитни преводи в евро и в националната валута на държавите членки, чиято парична единица не е еврото. Таксите, начислявани от доставчиците на платежни услуги (ДПУ) за кредитни преводи, включително за незабавни кредитни преводи, обикновено варират в зависимост от характеристиките на съответния кредитен превод. Тези характеристики може да се отнасят до това дали ползвателят на платежни услуги (ППУ) е платец или получател, потребител или не, или до вида на начина за иницииране на плащане. Следователно докладването във връзка с изпратените кредитни преводи следва да включва разбивки по национални и презгранични преводи, вид на ППУ и начин за иницииране на плащане.

(2) ДПУ може да изберат да определят таксите за всяка операция или в номинално изражение, или като процент от стойността на операцията. ДПУ може също така да изберат алтернативни структури на начисляване на такси, в това число диференцирано ценообразуване, основано на различни диапазони на стойността на операцията, или подходи, при които определен брой операции на месец са безплатни, след което се прилага такса за всяка операция. Би било нежелателно подобна хетерогенност на търговските практики да доведе до заобикаляне на целта на правилото относно таксите за незабавни кредитни преводи, установено в член 5б, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012. Методиката за докладване на информацията относно размера на таксите за редовни и незабавни кредитни преводи следва да позволи на Комисията — въпреки различните методи на начисляване на такси, използвани от ДПУ — да оценява предоставената от ДПУ информация по еднакъв и сравним начин на равнището на даден ДПУ във времето и за различните ДПУ в даден момент. Поради това докладването следва да съдържа информация за общите агрегирани такси, обема и стойността на кредитните преводи, включително незабавните кредитни преводи, в национална валута. Докладването във връзка с кредитните преводи, както изпратени, така и получени, следва да включва и разбивка по безплатни и платени кредитни преводи.

(3) ДПУ следва да спазват задължението си да представят доклади, предвидено в член 15, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 260/2012, на равнището на отделния субект. За да се осигури съответствие с подхода за докладване на статистически данни за плащанията пред ЕЦБ, клоновете на ДПУ, които се намират в държави членки, различни от държавите членки на техните дружества майки, следва да представят своите данни на компетентния орган на приемащата държава членка, а дружествата майки следва да докладват своите данни пред компетентния орган на своята държава членка по произход.

([1]) ОВ L 94, 30.3.2012 г., стр. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj.

(4) ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото, и които предлагат на своите ППУ платежната услуга за получаване и изпращане на редовни кредитни преводи в евро, са задължени да предложат на своите ППУ платежната услуга за получаване на незабавни кредитни преводи в евро до 9 януари 2027 г., а платежната услуга за изпращане на незабавни кредитни преводи в евро — до 9 юли 2027 г., както е предвидено в член 5а, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 260/2012. Тези ДПУ следва също така да спазват задълженията относно таксите, начислявани на платците и получателите на плащанията във връзка с изпращането и получаването на незабавни кредитни преводи в евро, до 9 януари 2027 г. в съответствие с член 5б, параграф 3, втора алинея от посочения регламент. За да се даде възможност на Комисията да оцени въздействието на Регламент (ЕС) № 260/2012 върху размера на таксите за кредитни преводи, включително незабавни кредитни преводи, деноминирани в националната валута на държавите членки, чиято парична единица не е еврото, съгласно член 15, параграф 2, буква а) от посочения регламент, е целесъобразно ДПУ, които се намират в тези държави членки и които предлагат на своите ППУ платежната услуга за получаване и изпращане на редовни кредитни преводи в евро, да докладват за броя и стойностите на кредитните преводи, включително незабавните кредитни преводи, деноминирани в тяхната национална валута и в евро, както и за таксите за тези преводи.

(5) За целите на докладването в съответствие с член 15, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 260/2012 ДПУ следва да предоставят на своите компетентни органи данни за общия брой платежни сметки и за агрегирания размер на общите такси за платежни сметки. За да се даде възможност на Комисията да оцени дали има връзка между потенциалните промени в таксите за платежни сметки и промените в таксите за кредитни преводи и незабавни кредитни преводи, докладването следва да включва разбивки за таксите за поддържане.

(6) За да се даде възможност на Комисията да оцени дела на незабавните кредитни преводи, отказани поради прилагането на конкретни финансови ограничителни мерки, приети в съответствие с член 215 от Договора за функционирането на Европейския съюз, и да оцени дали този дял се е променил след началото на прилагането на измененията на Регламент (ЕС) № 260/2012, въведени с Регламент (ЕС) 2024/886 на Европейския парламент и на Съвета ([2]), ДПУ следва да предоставят на своите компетентни органи данни за този дял през дадена година, включително за броя на случаите, в които незабавни кредитни преводи не са били изпълнени или средствата са били замразени от страна на ДПУ на платеца или на получателя.

(7) За да се хармонизира докладването, ДПУ следва да използват информационния модел за данните и формулите за утвърждаване, достъпни на уебсайта на Европейския банков орган (ЕБО). Освен това, за да се намали тежестта на докладването и да се избегне дублиране, компетентните органи следва да могат да разрешават на ДПУ, които се намират в тяхната юрисдикция, да ограничат докладването до онези данни, които не са били представени преди това.

(8) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от ЕБО.

(9) ЕБО проведе открити обществени консултации по проекта на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([3]),

([2]) Регламент (ЕС) 2024/886 на Европейския парламент и на Съвета от 13 март 2024 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 260/2012 и (ЕС) 2021/1230 и на директиви 98/26/ЕО и (ЕС) 2015/2366 по отношение на незабавните кредитни преводи в евро (ОВ L, 2024/886, 19.3.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj).

([3]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Докладване относно размера на таксите

1. ДПУ докладват размера на таксите за кредитни преводи, незабавни кредитни преводи и платежни сметки, като представят информацията, посочена в образци 1.1, 1.2, 2.1, 2.2 и 3, включени в приложение I, и в съответствие с указанията, изложени в приложение II.

2. ДПУ докладват годишните обобщени данни до 31 декември на календарната година, предхождаща годината, в която е представен докладът.

3. Чрез дерогация от параграф 2 първият хармонизиран доклад съдържа обобщени данни за всяка година, предхождаща годината, в която е представен докладът, като за 2022 г. се започва с периода от 26 октомври 2022 г. до 31 декември 2022 г.

Член 2

Докладване на дела на отказаните операции за незабавен кредитен превод и референтни периоди

1. ДПУ докладват дела на операциите за незабавен кредитен превод, които са били отказани поради конкретни финансови ограничителни мерки, както е посочено в член 15, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 260/2012, в това число отделни данни за националните и презграничните операции, като представят информацията, посочена в образец 4, включен в приложение I, и в съответствие с указанията, изложени в приложение II.

2. Докладите включват броя на отказите за календарната година, предхождаща годината, в която е представен докладът.

3. Чрез дерогация от параграф 2 първият хармонизиран доклад съдържа попълнените образци с броя на отказите за всяка година, предхождаща годината, в която е представен докладът, като за 2022 г. се започва с периода от 26 октомври 2022 г. до 31 декември 2022 г.

Член 3

Формати за обмен на данни и информация, придружаваща подаването на данни

ДПУ представят информацията, посочена в членове 1 и 2 от настоящия регламент, във форматите за обмен на данни и по начините на представяне, определени от компетентните органи, и съблюдават определенията за данните от информационния модел за данните и формулите за утвърждаване, достъпни на уебсайта на ЕБО. ДПУ изпълняват следните спецификации:

а) в подадените данни не се включва информация, която не е изискана или не е приложима;

б) числените стойности се подават, както следва:

i) ДПУ докладват данните от вид „паричен“ с минимална точност до хиляда единици;

ii) ДПУ докладват данните от тип „цяло число“ без десетични знаци с точност до единици.

Член 4

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 1 октомври 2025 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Размер на таксите за кредитни преводи и дял на отказаните операции

ОБРАЗЦИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Адресати**	**Наименование на образеца/групата образци**
Размер на таксите за кредитни преводи и дял на отказаните операции			
1,1	S 01.01	Всички ДПУ	БРОЙ И СТОЙНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИТЕ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА)
1,2	S 01.02	ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото	БРОЙ И СТОЙНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИТЕ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (ЕВРО)
2,1	S 02.01	ВСИЧКИ ДПУ	ТАКСИ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА)
2,2	S 02.02	ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото	ТАКСИ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (ЕВРО)
3	S 03.00	ВСИЧКИ ДПУ	БРОЙ НА ПЛАТЕЖНИТЕ СМЕТКИ И ОБЩО ТАКСИ (НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА)
4	S 04.00	ВСИЧКИ ДПУ	БРОЙ ОТКАЗАНИ НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ

S 01.01 ОБЩ БРОЙ И ОБЩА СТОЙНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ПРЕВОДИ И НА НЕЗАБАВНИТЕ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА)

		Изпратени кредитни преводи				Получени кредитни преводи			
		Брой на кредитните преводи		Стойност на кредитните преводи		Брой на кредитните преводи		Стойност на кредитните преводи	
			в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Общо	0010								
в т.ч.: инициирани по електронен път чрез онлайн банкиране	0020								
в т.ч.: инициирани по електронен път чрез решения за мобилни плащания	0030								

			Изпратени кредитни преводи				Получени кредитни преводи			
			Брой на кредитните преводи		Стойност на кредитните преводи		Брой на кредитните преводи		Стойност на кредитните преводи	
				в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
в т.ч.: инициирани на хартиен носител		0040								
Разбивка по местополо-жение на ДПУ	Национални	0050								
	Презгранични	0060								
Разбивка по начислени такси	Безплатни	0070								
	С такса	0080								
Разбивка по вид ППУ	ППУ, различни от потребители	0090								
	Потребители	0100								

S 01.02 ОБЩ БРОЙ И ОБЩА СТОЙНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ПРЕВОДИ И НА НЕЗАБАВНИТЕ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (ЕВРО)

		Изпратени кредитни преводи				Получени кредитни преводи			
		Брой на кредитните преводи		Стойност на кредитните преводи		Брой на кредитните преводи		Стойност на кредитните преводи	
			в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Общо	0010								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/1979/oj

S 02.01 ТАКСИ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА)

			Изпратени кредитни преводи		Получени кредитни преводи	
			Стойност на таксите за кредитни преводи		Стойност на таксите за кредитни преводи	
				в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи
			0010	0020	0030	0040
Общо		0010				
в т.ч.: инициирани по електронен път чрез онлайн банкиране		0020				
в т.ч.: инициирани по електронен път чрез решения за мобилни плащания		0030				
в т.ч.: инициирани на хартиен носител		0040				
Разбивка по местоположение на ДПУ	Национални	0050				
	Презгранични	0060				
Разбивка по вид ППУ	ППУ, различни от потребители	0070				
	Потребители	0080				

S 02.02 ТАКСИ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (ЕВРО)

		Изпратени кредитни преводи		Получени кредитни преводи	
		Стойност на таксите за кредитни преводи		Стойност на таксите за кредитни преводи	
			в т.ч.: незабавни кредитни преводи		в т.ч.: незабавни кредитни преводи
		0010	0020	0030	0040
Общо	0010				

S 03.00 ОБЩ БРОЙ НА ПЛАТЕЖНИТЕ СМЕТКИ И ОБЩО ТАКСИ ЗА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ (НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА)

		Брой платежни сметки	Стойност на таксите за платежни сметки	
				в т.ч.: поддържане на платежни сметки
		0010	0020	0030
Общо	0010			

S04.00 БРОЙ ОТКАЗАНИ НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ

			Брой на случаите, в които незабавни кредитни преводи не са били изпълнени или средствата са били замразени в качеството на	
			ДПУ на получателя	ДПУ на платеца
			0010	0020
Общо		0010		
Разбивка по местоположение на ДПУ	Национални	0020		
	Презгранични	0030		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/1979/oj

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ДОКЛАДВАНЕ ОТ ДОСТАВЧИЦИТЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ОТНОСНО РАЗМЕРА НА ТАКСИТЕ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ, КАКТО И ОТНОСНО ОТКАЗАНИТЕ ОПЕРАЦИИ — УКАЗАНИЯ

Съдържание

ДОКЛАДВАНЕ ОТ ДОСТАВЧИЦИТЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ОТНОСНО РАЗМЕРА НА ТАКСИТЕ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ, КАКТО И ОТНОСНО ОТКАЗАНИТЕ ОПЕРАЦИИ — УКАЗАНИЯ 9

ОБЩИ УКАЗАНИЯ 10

ОБРАЗЕЦ S 01.01: ОБЩ БРОЙ И ОБЩА СТОЙНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ПРЕВОДИ И НА НЕЗАБАВНИТЕ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ 11

ОБРАЗЕЦ S 01.02: ОБЩ БРОЙ И ОБЩА СТОЙНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ПРЕВОДИ И НА НЕЗАБАВНИТЕ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (само за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото) 16

ОБРАЗЕЦ S 02.01: ТАКСИ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ 16

ОБРАЗЕЦ S 02.02: ТАКСИ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (само за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото) 18

ОБРАЗЕЦ S 03.00: ОБЩ БРОЙ НА ПЛАТЕЖНИТЕ СМЕТКИ И ОБЩО ТАКСИ ЗА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ (НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА) 19

ОБРАЗЕЦ S 04.00: БРОЙ ОТКАЗАНИ НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ 20

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

Съдържание

1. Настоящото приложение съдържа указанията за попълване на образците за докладване в приложение I. Адресати на указанията са доставчиците на платежни услуги (ДПУ). Указанията съдържат правни препратки за всеки от образците.

2. Приложение I се състои от шест различни образеца:

   — Общ брой и обща стойност на кредитните преводи и на незабавните кредитни преводи (национална валута) (S 01.01)

   — Общ брой и обща стойност на кредитните преводи и на незабавните кредитни преводи (евро) (S 01.02)

   — Такси за кредитни преводи и незабавни кредитни преводи (национална валута) (S 02.01)

   — Такси за кредитни преводи и незабавни кредитни преводи (евро) (S 02.02)

   — Общ брой на платежните сметки и общо такси за платежни сметки (национална валута) (S 03.00)

   — Брой отказани незабавни кредитни преводи (S 04.00).

3. В колоните за числа от приложение I ДПУ докладват числови стойности, като следват специфичните указания, дадени за образците.

4. В настоящите указания се съблюдават следните общи означения: {образец; ред; колона; ос „z“}. При образците, които имат само една колона, се посочват само редовете {образец; ред}, както и ос „z“, когато е приложимо.

Обхват на докладването

5. ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица е еврото, и които попадат в обхвата на задълженията за докладване съгласно член 15 от Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета ([1]), представят доклади съгласно образци S 01.01, S 02.01, S 03.00 и S 04.00, съдържащи всички данни, представени в настоящото приложение, освен ако националните компетентни органи в тяхната юрисдикция не им разрешат да изпращат само позоваване (в това число връзка, когато е налична) на идентични подадени преди това данни.

6. ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото, и които предлагат платежната услуга за получаване и изпращане на редовни кредитни преводи в евро, са обхванати и от задължението да предлагат на своите ППУ платежната услуга за получаване и изпращане на незабавни кредитни преводи в евро. Тези ДПУ следва също така да спазват задълженията относно таксите, начислявани на платците и получателите на плащанията във връзка с изпращането и получаването на незабавни кредитни преводи в евро. Поради това тези ДПУ също попадат в обхвата на задълженията за докладване по член 15 от Регламент (ЕС) № 260/2012. Следователно те представят доклади съгласно всички образци, съдържащи всички данни, представени в настоящото приложение, освен ако националните компетентни органи в тяхната юрисдикция не им разрешат да изпращат само позоваване (в това число връзка, когато е налична) към идентични подадени преди това данни.

7. Клоновете на ДПУ, които се намират в държави членки, различни от държавите членки на техните дружества майки, представят своите данни на компетентния орган на приемащата държава членка, а дружествата майки докладват своите данни пред компетентния орган на своята държава членка по произход.

([1]) Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 г. за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебити в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 (ОВ L 94, 30.3.2012 г., стр. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj).

8. В член 15, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 260/2012 се уточнява, че тези параграфи се прилагат за кредитни преводи и незабавни кредитни преводи, като са изключени операциите, посочени в член 1, параграф 2 от посочения регламент. Освен това в член 15, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 260/2012 се предвижда, че промените в таксите за националните и презграничните кредитни преводи и незабавни кредитни преводи в евро и в националната валута на държавите членки, чиято парична единица не е еврото, също така трябва да бъдат оценени от Европейската комисия. Определения на понятията национални и презгранични кредитни преводи се съдържат в член 2, точки 26 и 27 от посочения регламент. В светлината на това, за да се определи дали даден кредитен превод попада в обхвата на настоящия регламент, трябва да се вземат предвид както валутата на кредитния превод (кредитният превод е в евро или в националната валута на държавите членки, чиято парична единица не е еврото), така и местоположението на ДПУ (ДПУ на платеца и на получателя на кредитния превод се намират в Съюза).

9. Таксите за преводи, деноминирани в евро, винаги се докладват в евро, дори ако са били начислени в друга валута.

10. Таксите за преводи, деноминирани в различни от евро национални валути на държави членки, се докладват в съответната национална валута, дори когато са били начислени в друга валута. В такива случаи, когато таксите се конвертират в евро или в други национални валути, данните се конвертират, като се използва референтният валутен курс на ЕЦБ или валутните курсове, прилагани за тези операции, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1409/2013 на Европейската централна банка ([2]).

11. Таксата за превалутиране се изключва от докладването.

12. ДПУ изготвят доклади по шестте набора от образци в настоящото приложение поотделно за всеки референтен период.

ОБРАЗЕЦ S 01.01: ОБЩ БРОЙ И ОБЩА СТОЙНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ПРЕВОДИ И НА НЕЗАБАВНИТЕ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ

Общи бележки

13. ДПУ попълват в образец S 01.01 броя и стойността на изпратените кредитни преводи и незабавни кредитни преводи в евро за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица е еврото, и в национална валута, различна от евро, за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото.

Броят и стойността на кредитните преводи и незабавните кредитни преводи включват броя на тези преводи, изпратени от всеки ДПУ през референтния период, с разбивка по:

а) преводи, които са безплатни, и преводи, които не са безплатни;

б) вид на потребителя, който инициира кредитния превод;

в) национален или презграничен характер на кредитния превод;

г) използван метод за иницииране на плащане.

За разбивките, посочени в букви а), б) и в), сборът от докладваните данни трябва да е равен на общия брой или общата стойност на докладваните кредитни преводи.

За разбивката, посочена в буква г), в кредитните преводи, „инициирани по електронен път чрез онлайн банкиране“, ДПУ включват кредитните преводи, инициирани онлайн на база едно плащане, и кредитните преводи, инициирани по файл/партида. Кредитните преводи, инициирани по файл/партида, са инициирани по електронен път кредитни преводи, които са част от група кредитни преводи, инициирани съвместно от платеца чрез специална линия. Всеки кредитен превод, съдържащ се в партида, се отчита като отделен кредитен превод при докладването на броя на операциите.

([2]) Регламент (ЕС) № 1409/2013 на Европейската централна банка от 28 ноември 2013 г. относно статистика на плащанията (ЕСВ/2013/43), (ОВ L 352, 24.12.2013 г., стр. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj).

14. ДПУ посочват в образец S 01.01 броя и стойността на получените кредитни преводи и незабавни кредитни преводи в евро за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица е еврото, и в национална валута, различна от евро, за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото. Броят и стойността на кредитните преводи и незабавните кредитни преводи показват броя на преводите, получени от всеки ДПУ през референтния период, с разбивка в зависимост от това дали преводът е безплатен или не.

15. Информацията в настоящия образец се докладва на общо равнище.

Указания относно конкретни позиции в образец S 01.01

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0010; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи** Общ брой изпратени кредитни преводи в национална валута
0010; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0010; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи** Обща стойност на всички изпратени кредитни преводи в национална валута, изразена в национална валута.
0010; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0010; 0050	**Общ брой получени кредитни преводи** Общ брой получени кредитни преводи в национална валута
0010; 0060	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0010; 0070	**Обща стойност на получените кредитни преводи** Обща стойност на всички получени кредитни преводи в национална валута, изразена в национална валута.
0010; 0080	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0020; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи, инициирани по електронен път чрез онлайн банкиране** Общ брой на всички кредитни преводи, инициирани чрез онлайн банкиране, включително кредитни преводи, инициирани по файл/партида, и услуги по иницииране на плащане.
0020; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0020; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи, инициирани по електронен път чрез онлайн банкиране** Обща стойност на всички кредитни преводи, инициирани чрез онлайн банкиране, включително кредитни преводи, инициирани по файл/партида, и услуги по иницииране на плащане, изразена в национална валута.
0020; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0030; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи, инициирани по електронен път чрез решения за мобилни плащания** Общ брой кредитни преводи, инициирани чрез решение за мобилни плащания, когато това решение се използва за иницииране на плащания, платежните данни и платежните инструкции за които се предават или потвърждават чрез технология за мобилна комуникация и предаване на данни посредством мобилно устройство. Тази категория включва цифрови портфейли и други решения за мобилни плащания, използвани за инициирането на операции между граждани (P2P) и/или между потребител и търговец (C2B), съгласно определенията за данните, посочени в приложение II към Регламент (ЕС) № 1409/2013.
0030;	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0020	
0030; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи, инициирани по електронен път чрез решения за мобилни плащания** Обща стойност на кредитните преводи, инициирани чрез решение за мобилни плащания, изразена в национална валута, когато това решение се използва за иницииране на плащания, платежните данни и платежните инструкции за които се предават или потвърждават чрез технология за мобилна комуникация и предаване на данни посредством мобилно устройство. Тази категория включва цифрови портфейли и други решения за мобилни плащания, използвани за инициирането на операции между граждани (P2P) и/или между потребител и търговец (C2B), съгласно определенията за данните, посочени в приложение II към Регламент (ЕС) № 1409/2013.
0030; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0040; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи, инициирани на хартиен носител** Общ брой кредитни преводи, инициирани от платеца на хартиен носител, където „кредитен превод, иницииран на хартиен носител“ означава, съгласно определенията в приложение II към Регламент (ЕС) № 1409/2013, „кредитен превод, иницииран от платеца на хартиен носител или чрез нареждане до персонала в клона на гише да инициира кредитен превод, и всеки друг кредитен превод, за който е необходима ръчна обработка“.
0040; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0040; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи, инициирани на хартиен носител** Обща стойност на кредитните преводи, инициирани от платеца на хартиен носител, изразена в национална валута, където „кредитен превод, иницииран на хартиен носител“ означава, съгласно определенията в приложение II към Регламент (ЕС) № 1409/2013, „кредитен превод, иницииран от платеца на хартиен носител или чрез нареждане до персонала в клона на гише да инициира кредитен превод, и всеки друг кредитен превод, за който е необходима ръчна обработка“.
0040; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0050; 0010	**Общ брой изпратени национални кредитни преводи** Общ брой национални кредитни преводи, при които ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в една и съща държава членка
0050; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0050; 0030	**Обща стойност на изпратените национални кредитни преводи** Обща стойност на всички кредитни преводи, при които ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в една и съща държава членка. Стойността се изразява в национална валута.
0050; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0060; 0010	**Общ брой изпратени презгранични кредитни преводи** Общ брой кредитни преводи, при които ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в различни държави членки. Изключват се презграничните операции, при които или ДПУ на платеца, или ДПУ на получателя се намира извън Съюза.
0060; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0060; 0030	**Обща стойност на изпратените презгранични кредитни преводи** Обща стойност на кредитните преводи, при които ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в различни държави членки, изразена в национална валута. Изключват се презграничните операции, при които или ДПУ на платеца, или ДПУ на получателя се намира извън Съюза.
0060; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0070; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи, които са били безплатни** Общ брой изпратени кредитни преводи, които са били безплатни, включително случаите, когато преводът е безплатен като част от платен пакет за платежна сметка.
0070; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0070; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи, които са били безплатни** Обща стойност на изпратените кредитни преводи, които са били безплатни, включително случаите, когато преводът е безплатен като част от платен пакет за платежна сметка, изразена в национална валута.
0070; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0070; 0050	**Общ брой получени кредитни преводи, които са били безплатни** Общ брой получени кредитни преводи, които са били безплатни, включително случаите, когато преводът е безплатен като част от платен пакет за платежна сметка.
0070; 0060	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0070; 0070	**Обща стойност на получените кредитни преводи, които са били безплатни** Обща стойност на получените кредитни преводи, които са били безплатни, включително когато преводът е безплатен като част от платен пакет за платежна сметка, изразена в национална валута.
0070; 0080	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0080; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи, за които на платеца е начислена такса** Общ брой кредитни преводи, за които ДПУ на платеца е начислил такси на своя ППУ за отделен превод, а не като част от платен пакет за платежна сметка.
0080; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0080; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи, за които на платеца е начислена такса** Обща стойност на всички изпратени кредитни преводи, за които ДПУ на платеца е начислил такси на своя ППУ, изразена в национална валута.
0080; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0080; 0050	**Общ брой получени кредитни преводи, за които на получателя е начислена такса** Общ брой кредитни преводи, за които ДПУ на получателя е начислил такси на своя ППУ за отделен превод, а не като част от платен пакет за платежна сметка.
0080; 0060	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0080; 0070	**Обща стойност на получените кредитни преводи, за които на получателя е начислена такса** Обща стойност на всички получени кредитни преводи, за които ДПУ на получателя е начислил такси на своя ППУ, изразена в национална валута.
0080; 0080	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0090; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи, инициирани от ППУ, различни от потребители** Общ брой на всички кредитни преводи от платежни сметки, държани от ППУ, различни от потребители, в това число физически лица, действащи за целите на своята търговска или професионална дейност, или юридически лица.
0090; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0090; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи, инициирани от ППУ, различни от потребители** Обща стойност на всички кредитни преводи от платежни сметки, държани от ППУ, различни от потребители, в това число физически лица, действащи за целите на своята търговска или професионална дейност, или юридически лица, изразена в национална валута.
0090; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0100; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи, инициирани от потребители** Общ брой кредитни преводи, инициирани от платежни сметки, принадлежащи на потребители.
0100; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0100; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи, инициирани от потребители** Обща стойност на всички кредитни преводи, инициирани от потребители, изразена в национална валута
0100; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**

ОБРАЗЕЦ S 01.02: ОБЩ БРОЙ И ОБЩА СТОЙНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ПРЕВОДИ И НА НЕЗАБАВНИТЕ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (САМО ЗА ДПУ, КОИТО СЕ НАМИРАТ В ДЪРЖАВИ ЧЛЕНКИ, ЧИЯТО ПАРИЧНА ЕДИНИЦА НЕ Е ЕВРОТО)

16. ДПУ попълват образец S 01.02, като включват броя и стойността на изпратените и получените кредитни преводи и незабавни кредитни преводи в евро само за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото, без допълнителни разбивки.

Указания относно конкретни позиции в образец S 01.02

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0010; 0010	**Общ брой изпратени кредитни преводи** Общ брой на изпратените кредитни преводи в евро.
0010; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0010; 0030	**Обща стойност на изпратените кредитни преводи** Обща стойност на всички изпратени кредитни преводи в евро, изразена в евро.
0010; 0040	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0010; 0050	**Общ брой получени кредитни преводи** Общ брой на получените кредитни преводи в евро.
0010; 0060	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0010; 0070	**Обща стойност на получените кредитни преводи** Обща стойност на всички получени кредитни преводи в евро, изразена в евро.
0010; 0080	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**

ОБРАЗЕЦ S 02.01: ТАКСИ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ

Общи бележки

17. ДПУ попълват образец S 02.01, като включват информация за таксите, начислени на ППУ от ДПУ за изпратени кредитни преводи и незабавни кредитни преводи в евро за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица е еврото, и в национална валута, различна от евро, начислени от ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото, през референтния период. Стойността на таксите за изпратени кредитни преводи и незабавни кредитни преводи през референтния период включва разбивки по:

а) национален или презграничен характер на кредитния превод;

б) вид на потребителя, който инициира кредитния превод;

в) метод за иницииране на плащане.

18. За разбивките, посочени в букви а) и б), сборът от докладваните данни трябва да е равен на общата стойност на таксите за докладваните кредитни преводи.

19. ДПУ също така включват в образец S 02.01 информация за таксите, начислени на ППУ от ДПУ за получени кредитни преводи и незабавни кредитни преводи в евро за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица е еврото, и в национална валута, различна от евро, за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото, без допълнителни разбивки.

Указания относно конкретни позиции в образец S 02.01

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0010; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи** Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, изразена в национална валута.
0010; 0020	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**
0010; 0030	**Обща стойност на таксите за получени кредитни преводи** Обща стойност на таксите за получени кредитни преводи, изразена в национална валута.
0010; 0040	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**
0020; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, инициирани по електронен път чрез онлайн банкиране** Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, инициирани чрез онлайн банкиране, включително кредитни преводи, инициирани по файл/партида, и услуги по иницииране на плащане.
0020; 0020	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**
0030; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, инициирани по електронен път чрез решения за мобилни плащания** Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, инициирани чрез решения за мобилни плащания, изразена в национална валута, когато това решение се използва за иницииране на плащания, платежните данни и платежните инструкции за които се предават или потвърждават чрез технология за мобилна комуникация и предаване на данни посредством мобилно устройство. Тази категория включва цифрови портфейли и други решения за мобилни плащания, използвани за инициирането на операции между граждани (P2P) и/или между потребител и търговец (C2B), съгласно определенията за данните, посочени в приложение II към Регламент (ЕС) № 1409/2013.
0030; 0020	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**
0040; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, инициирани на хартиен носител**
	Обща стойност на таксите за кредитни преводи, инициирани от платеца на хартиен носител, изразена в национална валута, където „кредитен превод, иницииран на хартиен носител“ означава, съгласно определението в приложение II към Регламент (ЕС) № 1409/2013, „кредитен превод, инициран от платеца на хартиен носител или чрез нареждане до персонала в клона на гише да инициира кредитен превод, и всеки друг кредитен превод, за който е необходима ръчна обработка“.
0040; 0020	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**
0050; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени национални кредитни преводи** Обща стойност на таксите за кредитни преводи, при които ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в една и съща държава членка. Стойността се изразява в национална валута.

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0050; 0020	**в т.ч. незабавни кредитни преводи**
0060; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени презгранични кредитни преводи** Обща стойност на таксите за кредитни преводи, при които ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в различни държави членки, изразена в национална валута. Изключват се таксите за презгранични операции, при които или ДПУ на платеца, или ДПУ на получателя се намира извън Съюза.
0060; 0020	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**
0070; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, инициирани от ППУ, различни от потребители** Обща стойност на таксите за кредитни преводи, инициирани от ППУ, различни от потребители, изразена в национална валута
0070; 0020	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**
0080; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, инициирани от потребители** Обща стойност на таксите за кредитни преводи, инициирани от потребители, изразена в национална валута
0080; 0020	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**

ОБРАЗЕЦ S 02.02: ТАКСИ ЗА КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ (САМО ЗА ДПУ, КОИТО СЕ НАМИРАТ В ДЪРЖАВИ ЧЛЕНКИ, ЧИЯТО ПАРИЧНА ЕДИНИЦА НЕ Е ЕВРОТО)

20. ДПУ попълват образец S 02.02, като включват информация за таксите за изпратените и получените кредитни преводи и незабавни кредитни преводи в евро само за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица не е еврото, без допълнителни разбивки.

Указания относно конкретни позиции в образец S 02.02

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0010; 0010	**Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи** Обща стойност на таксите за изпратени кредитни преводи, изразена в евро.
0010; 0020	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**
0010; 0030	**Обща стойност на таксите за получени кредитни преводи** Обща стойност на таксите за получени кредитни преводи, изразена в евро.
0010; 0040	**в т.ч. за незабавни кредитни преводи**

ОБРАЗЕЦ S 03.00: ОБЩ БРОЙ НА ПЛАТЕЖНИТЕ СМЕТКИ И ОБЩО ТАКСИ ЗА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ (НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА)

Общи бележки

21. Образец S 03.00 включва информация за броя на платежните сметки и за общата стойност на таксите за тези сметки през референтния период.

22. Стойностите на таксите се докладват в евро за ДПУ, които се намират в държави членки, чиято парична единица е еврото, и в национална валута, различна от евро, за държави членки, чиято парична единица не е еврото. Когато таксите са били приложени във валута, различна от използваната за докладването в настоящия образец, стойността на тези такси се конвертира в евро или в други национални валути, като се използва референтният валутен курс на ЕЦБ или валутните курсове, прилагани за тези операции, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1409/2013.

Указания относно конкретни позиции в образец S 03.00

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0010; 0010	**Общ брой платежни сметки**
	Общият брой на платежните сметки отразява броя им в края на референтния период. Включват се всички платежни сметки, независимо от валутата, в която са деноминирани.
0010; 0020	**Обща стойност на таксите за платежни сметки** Общата стойност на таксите е общият размер на платените такси, обобщаващ общите годишни разходи за платежната сметка, както се съобщават на някои титуляри на сметки в годишния отчет за таксите. За сметките, които не попадат в обхвата на Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([3]) и за които отчетът за таксите не е задължителен, нито се предоставя на титуляра на сметката, тази стойност във всички случаи показва общия размер на годишните такси, платени от титулярите на сметки за услугите, свързани с платежната сметка, които може да се различават в зависимост от броя и вида на предоставяните услуги и от вида на ценообразуването, прилаган от ДПУ. Стойността се изразява в национална валута. В случай че се прилага предплатен пакет (или „еднократна фиксирана такса“), което означава, че една или повече услуги се предлагат като част от пакет от услуги, свързани с платежна сметка, стойността показва само еднократната такса, прилагана за целия пакет, и допълнителната такса, начислявана за всяка услуга извън услугите, за които се дължи пакетната такса, ако е приложимо. Включват се всички такси, независимо от валутата. Таксата за превалутиране се изключва от докладването.
0010; 0030	**Обща стойност на таксите за поддържане на платежни сметки** Таксата за поддържане се отнася до общите услуги по сметката, съобщени на титулярите на сметки в документа с информация за таксите, в съответствие с най-често използваните услуги, определени в държавата членка, в която осъществява дейност докладващият ДПУ. За сметките, които не попадат в обхвата на Директива 2014/92/ЕС и за които документът с информация за таксите не е задължителен, нито се предоставя на титуляра на сметката, тази стойност във всички случаи показва таксата за поддържане на платежната сметка, т.е. таксите, които доставчикът начислява за управление на сметката, за да може клиентът да я използва, съгласно националния списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, изготвен от всяка държава членка и приложим за конкретния докладващ ДПУ. Стойността се изразява в национална валута.

([3]) Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции (ОВ L 257, 28.8.2014 г., стр. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj).

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
	В случай че се прилага предплатен пакет (или „еднократна фиксирана такса“), което означава, че една или повече услуги се предлагат като част от пакет от услуги, свързани с платежна сметка, стойността показва само еднократната такса, прилагана за целия пакет. Включват се всички такси, независимо от валутата. Таксата за превалутиране се изключва от докладването.

ОБРАЗЕЦ S 04.00: БРОЙ ОТКАЗАНИ НЕЗАБАВНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ

Общи бележки

23. ДПУ попълват образец S 04.00, като включат информация за броя на незабавните кредитни преводи, отказани поради прилагането на конкретни финансови ограничителни мерки през референтния период.

24. Целта на това докладване е да се провери броят на случаите, в които незабавен кредитен превод от или към субект, по отношение на който се прилагат конкретни финансови ограничителни мерки, не е бил разрешен, независимо от използвания механизъм. Това може да произтича от факта, че ДПУ на платеца или на получателя е спрял изпълнението на наредена операция, или ДПУ на платеца е замразил средства преди нареждането на незабавен кредитен превод, или ДПУ на получателя е замразил средства, след като незабавният кредитен превод е постъпил по сметка.

25. Броят на отказаните незабавни кредитни преводи включва както преводи в рамките на един и същ ДПУ, така и преводи между различни ДПУ.

Указания относно конкретни позиции в образец S 04.00

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0010; 0010	**Общ брой на случаите, в които незабавен кредитен превод не е бил изпълнен или средствата са били замразени , в качеството на ДПУ на получателя.** Докладваната стойност включва входящите незабавни кредитни преводи, отказани от докладващия ДПУ, или случаи, в които средствата са били получени и незабавно замразени по сметката на ППУ на докладващия ДПУ. Докладват се само действия, дължащи се на прилагането на конкретни финансови ограничителни мерки през референтния период.
0010; 0020	**Общ брой на случаите, в които незабавен кредитен превод не е бил изпълнен или средствата са били замразени , в качеството на ДПУ на платеца**
	Докладваната стойност включва случаите, в които ДПУ на платеца е спрял изпълнението на заявения незабавен кредитен превод след искане от негови ППУ за нареждане на операцията, в това число ситуациите, произтичащи от задължението на ДПУ на платеца съгласно член 5г, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012 да проверява своите ППУ, или поради замразяване на платежната сметка на ППУ след такава проверка. Докладват се само действия, дължащи се на прилагането на конкретни финансови ограничителни мерки през референтния период.
0020; 0010	**Общ брой на случаите, в които национален незабавен кредитен превод не е бил изпълнен или средствата са били замразени , в качеството на ДПУ на получателя** Докладваната стойност включва входящите незабавни кредитни преводи, отказани от докладващия ДПУ, или случаи, в които средствата са били получени и незабавно замразени по сметката на ППУ на докладващия ДПУ. Докладват се само действия, дължащи се на прилагането на конкретни финансови ограничителни мерки през референтния период. Национални незабавни кредитни преводи са незабавни кредитни преводи, при които ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в една и съща държава членка.

ред; колона	Препратки към правни норми и указания
0020; 0020	**Общ брой на случаите, в които национален незабавен кредитен превод не е бил изпълнен или средствата са били замразени , в качеството на ДПУ на платеца** Докладваната стойност включва случаите, в които ДПУ на платеца е спрял изпълнението на заявения национален незабавен кредитен превод след искане от негови ППУ за нареждане на операцията, в това число ситуациите, произтичащи от задължението на ДПУ на платеца съгласно член 5г, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012 да проверява своите ППУ, или поради замразяване на платежната сметка на ППУ след такава проверка. Докладват се само действия, дължащи се на прилагането на конкретни финансови ограничителни мерки през референтния период. Национални незабавни кредитни преводи са незабавни кредитни преводи, при които и ДПУ на платеца, и ДПУ на получателя се намират в една и съща държава членка.
0030; 0010	**Общ брой на случаите, в които презграничен незабавен кредитен превод не е бил изпълнен или средствата са били замразени , в качеството на ДПУ на получателя.** Докладваната стойност включва входящите презгранични незабавни кредитни преводи, отказани от докладващия ДПУ, или случаи, в които средствата са били получени и незабавно замразени по сметката на ППУ на докладващия ДПУ. Докладват се само действия, дължащи се на прилагането на конкретни финансови ограничителни мерки през референтния период. Презгранични незабавни кредитни преводи са незабавни кредитни преводи, при които нито ДПУ на платеца, нито ДПУ на получателя не се намират в една и съща държава членка.
0030; 0020	**Общ брой на случаите, в които презграничен незабавен кредитен превод не е бил изпълнен или средствата са били замразени , в качеството на ДПУ на платеца** Докладваната стойност включва случаите, в които ДПУ на платеца е спрял изпълнението на заявения презграничен незабавен кредитен превод след искане от негов ППУ за нареждане на операцията, в това число ситуациите, произтичащи от задължението на ДПУ на платеца съгласно член 5г, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012 да проверява своите ППУ, или поради замразяване на платежната сметка на ППУ след такава проверка. Докладват се само действия, дължащи се на прилагането на конкретни финансови ограничителни мерки през референтния период. Презгранични незабавни кредитни преводи са незабавни кредитни преводи, при които нито ДПУ на платеца, нито ДПУ на получателя не се намират в една и съща държава членка.